



## Regolamento Plurigestione Finanziaria

(aggiornato al 15/11/2024)

### PREMESSA

Al fine di un più proficuo perseguimento delle finalità previdenziali proprie del Fondo, Prevaer Fondo Pensione – (di seguito Fondo) sono attivi i seguenti comparti di investimento:

1. **Comparto Linea Garantita;**
2. **Comparto Linea Prudente;**
3. **Comparto Linea Crescita;**
4. **Comparto Linea Dinamica.**

Per riferimenti e dettagli sulle finalità, orizzonte temporale, grado di rischio e altre informazioni sulla politica di investimento dei citati comparti, si richiama a quanto stabilito nella Nota Informativa.

### ARTICOLO 1

#### OPZIONI DI INVESTIMENTO AL MOMENTO DELL'ADESIONE (ALLOCAZIONE DELLA CONTRIBUZIONE)

1.1 – Ciascun aderente, all'atto dell'adesione, potrà decidere di destinare i flussi contributivi di propria competenza su uno o due, dei quattro Comparti di investimento in cui il Fondo consente di destinare le risorse. In caso di scelta di due comparti di investimento occorre indicare la percentuale di suddivisione della contribuzione complessiva da versare al Fondo, la somma delle due percentuali dovrà essere uguale a 100. Le opzioni di scelta sono riportate nella presente tabella:

<b>Comparto Linea Garantita</b>	<b>100%</b> (scelta unico comparto Linea Garantita) <b>75% + 25%</b> investimento altro comparto <b>50% + 50%</b> investimento altro comparto <b>25% + 75%</b> investimento altro comparto
<b>Comparto Linea Prudente</b>	<b>100%</b> (scelta unico comparto Linea Prudente) <b>75% + 25%</b> investimento altro comparto <b>50% + 50%</b> investimento altro comparto <b>25% + 75%</b> investimento altro comparto
<b>Comparto Linea Crescita</b>	<b>100%</b> (scelta unico comparto Linea Crescita) <b>75% + 25%</b> investimento altro comparto <b>50% + 50%</b> investimento altro comparto <b>25% + 75%</b> investimento altro comparto
<b>Comparto Linea Dinamica</b>	<b>100%</b> (scelta unico comparto Linea Dinamica) <b>75% + 25%</b> investimento altro comparto <b>50% + 50%</b> investimento altro comparto <b>25% + 75%</b> investimento altro comparto

1.2 – In caso di mancata scelta del comparto di investimento si intende attivata l'opzione verso il Comparto Linea Garantita dell'intero versamento contributivo. L'aderente può successivamente variare il/i Comparto/i nel rispetto del periodo minimo di permanenza di almeno un anno e delle modalità di seguito indicate.

1.3 – I flussi di TFR conferiti al Fondo per effetto del meccanismo di "silenzio – assenso" saranno investiti nel Comparto Linea Garantita.

### ARTICOLO 2

#### MODIFICA DEI COMPARTI DI INVESTIMENTO di seguito SWITCH (RIALLOCAZIONE DELLA CONTRIBUZIONE)

2.1 – Successivamente all’adesione, ogni aderente avrà facoltà di destinare le contribuzioni future, e trasferire la totalità della posizione maturata, presso un diverso Comparto, rispetto a quello precedentemente scelto o, in alternativa, di ripartirne in percentuale l’allocazione tra due comparti secondo la tabella riportata al successivo comma. La facoltà di cui al presente comma, potrà essere esercitata nei limiti e con le modalità definite nei successivi commi e, comunque, con una frequenza non inferiore ad 1 anno.

2.2 – Ogni aderente potrà decidere di trasferire la posizione maturata e destinare la contribuzione futura secondo le opzioni riportate nella presente tabella:

<b>Comparto Linea Garantita</b>	100% (scelta unico comparto Linea Garantita) 75% + 25% investimento altro comparto 50% + 50% investimento altro comparto 25% + 75% investimento altro comparto
<b>Comparto Linea Prudente</b>	100% (scelta unico comparto Linea Prudente) 75% + 25% investimento altro comparto 50% + 50% investimento altro comparto 25% + 75% investimento altro comparto
<b>Comparto Linea Crescita</b>	100% (scelta unico comparto Linea Crescita) 75% + 25% investimento altro comparto 50% + 50% investimento altro comparto 25% + 75% investimento altro comparto
<b>Comparto Linea Dinamica</b>	100% (scelta unico comparto Linea Dinamica) 75% + 25% investimento altro comparto 50% + 50% investimento altro comparto 25% + 75% investimento altro comparto

Non è possibile effettuare scelte diverse tra posizione maturata e contribuzione futura.  
I comparti scelti possono essere al massimo due.  
La somma delle percentuali dei due comparti scelti dovrà essere pari a 100.

### ARTICOLO 3

#### MODALITA' DI ESERCIZIO DELLA FACOLTA' DI "SWITCH"

3.1 – L’esercizio delle opzioni di cui al precedente articolo avverrà secondo modalità e termini di seguito indicati.

3.2 – Il cambio di comparto di investimento può essere richiesto da ciascun aderente in possesso del requisito di almeno un anno dalla precedente allocazione di comparto.

In deroga a quanto sopra in caso di conferimento tacito del TFR, è data facoltà all’aderente di trasferire la posizione individuale accumulata nel Comparto Garantito ad altro/i Comparto/i, senza necessità di attendere il decorso del predetto periodo minimo di permanenza limitatamente alla prima opzione.

La scelta esplicita (switch o adesione) operata dall’aderente ha effetto sull’intera posizione (contribuzione corrente e maturato), comprensiva della quota parte di TFR derivante da un eventuale precedente silenzio assenso.

3.3 – La richiesta di Cambio comparto (Switch) deve essere presentata dall’aderente con le modalità definite dal Fondo, compilando ed inviando l’apposito modulo o, qualora previsto, attraverso l’area riservata del sito [www.prevaer.it](http://www.prevaer.it) o tramite l’App del Fondo.

L’attuazione dello switch della Linea di investimento avverrà con le seguenti finestre temporali:

- richiesta pervenuta al Fondo dal 1° settembre al 30 novembre – effettuazione switch con valore quota di fine dicembre e validità 1° gennaio;
- richiesta pervenuta al Fondo dal 1° dicembre al 29 febbraio – effettuazione switch con valore quota di fine marzo e validità 1° aprile;
- richiesta pervenuta al Fondo dal 1° marzo al 31 maggio – effettuazione switch con valore quota di fine giugno e validità 1° luglio;
- richiesta pervenuta al Fondo dal 1° giugno al 31 agosto – effettuazione switch con valore quota di fine settembre e validità 1° ottobre
- eventuali osservazioni dovranno essere comunicate entro e non oltre 90 giorni dall’effettuazione dello switch.

### ARTICOLO 4

#### UNICITA' DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE

4.1 – Le opzioni di investimento degli importi maturati, riconosciute agli aderenti ai sensi del presente Regolamento, non dovranno rappresentare un pregiudizio del principio dell’unicità della posizione individuale. Pertanto, qualsiasi erogazione su richiesta dagli aderenti, a titolo di anticipazione, riscatto integrale o parziale, trasferimento o prestazione previdenziale, dovrà in ogni caso sempre considerarsi effettuata a valere sulla totalità della posizione individuale del Socio.

### ARTICOLO 5

## **VALIDITA' E NORMA TRANSITORIA**

5.1 – Le modifiche apportate al Regolamento avranno validità a partire dalle richieste pervenute dal 15 luglio 2020. Per le richieste di cambio comparto (Switch) ricevute dal Fondo in data precedente al 15 luglio 2020 che non hanno prodotto effetti sulla posizione, il socio interessato potrà anticipare la finestra temporale inviando apposita comunicazione entro il 31 agosto 2020.